BLACKBIRD FOR TRAINING

دورة إدارة احتياطيات الذهب وتدقيق عملياتها

UK Traininig

PARTNER

www.blackbird-training.com

BLACKBIRD FOR TRAINING

دورة إدارة احتياطيات الذهب وتدقيق عملياتها

مقدمة:

إدارة احتياطيات الذهب وتدقيق عملياتها هي مجموعة الأعمال التي تحفظ بها المؤسسة ذهبها وتقيمه وتقيده في سجلاتها، ثم تتحقق بصورة مستقلة من وجود السبائك فعليا ومن صحة الإفصاح عنها. تمتد هذه الدورة أسبوع، وتتوجه إلى المختصين في الحفظ والخزينة والمخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي، ويخرج منها المشاركون بحقيبة أدوات لتدقيق عمليات الذهب. وتقدم الدورة بمستوى متوسط إلى متقدم يركز على الممارسة، عبر جولات تفتيش تطبيقية ومحاكاة لجرد الخزائن وتمارين مطابقة، وتعتمد مرجعا لها LBMA Good Delivery Rules، وهي القواعد التي تحدد مواصفات السبائك المقبولة في سوق الذهب وبيانات قوائم أوزانها.

أهداف الدورة:

- التمييز بين الذهب المخصص وغير المخصص، وبين الحفظ في خزائن المؤسسة والحفظ لدى أمين حفظ خارجي، عند تقدير مخاطر الملكية والوصول
- قراءة قائمة السبائك وحساب الوزن الصافي من الوزن الإجمالي ودرجة النقاء، واستخدامها للتحقق من السبائك أثناء الجرد
- تطبيق المطابقة سبيكة بسبيكة بين الحيازات الفعلية وكشوف أمين الحفظ ودفتر الأستاذ العام، وتقييم المراكز بسعر السوق
- المقارنة بين الضوابط الوقائية والكشفية، واختيار ما يسد الثغرات منها في مصفوفة ضوابط عمليات الذهب
- تطبيق تصنيف المخاطر على مخاطر الحفظ والطرف المقابل والتشغيل والاحتيال، وتحديث سجل مخاطر الذهب
- تبرير خطة تدقيق قائمة على المخاطر لعمليات الذهب، وعرض النتائج مدعومة بأدلة اختبار الضوابط

الفئة المستهدفة:

- المختصون في إدارة مراكز احتياطيات الذهب والخزينة، ممن يقررون أين توضع الحيازات وكيف تقرض وتقيم
- مسؤولو الخزائن والحفظ الذين يتولون حركة السبائك وجردها، ويحكمون على مطابقة كل سبيكة لسجلاتها
- المدققون الداخليون الذين يراجعون عمليات الذهب، ويقررون أي المجالات تختبر أولا وما القدر الكافي من الأدلة
- موظفو المخاطر والامتثال الذين يرصدون مخاطر الذهب، ويقدرون متى يستوجب الاستثناء أو الفرق تصعيده
- المختصون الماليون وموظفو المكتب الخلفي الذين يقيدون مراكز الذهب، ويقررون طريقة مطابقة بيانات أمين الحفظ مع الدفاتر

محاور الدورة:

اليوم 1: أسس عمليات احتياطيات الذهب وخريطة خيارات الحفظ

- الذهب أصلا احتياطيا: دوره في السيولة والأمان والعائد ضمن الاحتياطيات
- الحفظ في خزائن المؤسسة مقابل الحفظ لدى أمين حفظ خارجي: موازنة الرقابة والوصول والتكلفة
- الذهب المخصص مقابل الذهب غير المخصص: حقوق الملكية وتعريف السبائك ومخاطر الطرف المقابل
- خريطة دورة حياة عمليات الذهب: الشراء والتحويل والتخزين والإقراض والبيع
- تشخيص الوضع الراهن: تقييم سجلات حفظ الذهب الحالية والأدوار والفجوات

اليوم 2: معايير التحقق الفعلي: قوائم السبائك ودرجة النقاء وجرد الخزائن

- LBMA Good Delivery Rules: مواصفات السبائك وأختام المصافي وحقول قوائم الأوزان
- الوزن الإجمالي مقابل الوزن الصافي: حساب الأوقيات الصافية من بيانات نقاء السبيكة
- الجرد الكامل مقابل الجرد بالعينة الإحصائية: اختيار أسلوب التحقق داخل الخزائن
- أساليب فحص العيار والنقاء: التحليل بالصهر والأشعة السينية الفلورية والفحص بالموجات فوق الصوتية
- الرقابة المزدوجة ومبدأ العيون الأربع: ضوابط دخول الخزائن وإجراءات فريق الجرد

اليوم 3: تقييم حيازات الذهب ومطابقتها مع سجلات أمين الحفظ والدفاتر

- التقييم بسعر السوق: تطبيق الأسعار المرجعية للذهب على الحيازات بالأوقية الصافية
- الحيازات الفعلية مقابل كشوف أمين الحفظ: تمرين مطابقة سبيكة بسبيكة على قوائم نموذجية
- كشوف أمين الحفظ مقابل دفتر الأستاذ العام: مطابقة الكميات والقيم والحركات
- مسار التحقيق في الفروقات: تصنيف فروقات المطابقة وتصعيدها وتسويتها
- متابعة مقايضات الذهب وودائعه وقروضه: قيد المراكز المرهونة والذهب المقرض

اليوم 4: الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر ومواطن الخلل في عمليات الذهب

- الضوابط الوقائية مقابل الضوابط الكشفية: تصميم مصفوفة ضوابط عمليات الذهب
- الفصل بين المهام: فصل التداول والتسوية والحفظ والقيد في السجلات
- سجل مخاطر الذهب: تصنيف مخاطر الحفظ والطرف المقابل والتشغيل والاحتيال
- مؤشرات السبائك المزيفة أو المعبث بها: حشوات التنجستن والأختام المعدلة والمستندات الناقصة
- مؤشرات المخاطر الرئيسة: رصد فروقات المطابقة واستثناءات الدخول وحدود الأسعار

اليوم 5: جولة تفتيش تطبيقية: التدقيق القائم على المخاطر لعمليات الذهب

- التخطيط القائم على المخاطر مقابل التخطيط الدوري: ترتيب أولويات مجالات تدقيق عمليات الذهب
- خطة تدقيق عمليات الذهب: صياغة خطوات اختبار الحفظ والتقييم والمطابقة
- محاكاة جولة جرد الخزائن: تنفيذ جرد بالعينة استنادا إلى قائمة السبائك
- دراسة حالة لاختبار الضوابط: تقييم الأدلة في ملف مطابقة للذهب
- تقرير نتائج التدقيق وخطة العمل: استكمال حقيبة أدوات تدقيق عمليات الذهب

المهارات التي ستكتسبها:

- تحليل قوائم السبائك
- حساب الوزن الصافي للذهب
- تنفيذ جرد الخزائن
- مطابقة كشوف أمين الحفظ
- تصميم مصفوفة الضوابط
- إدارة سجل المخاطر التشغيلية
- تخطيط التدقيق القائم على المخاطر
- تقييم أدلة التدقيق

لماذا تحضر هذه الدورة:

- من الاكتفاء بكشوف أمين الحفظ إلى التحقق الفعلي من السبائك استنادا إلى قائمة السبائك
- من معالجة فروقات المطابقة حالة بحالة إلى اتباع مسار محدد لتصنيفها وتصعيدها
- من حصر مخاطر الذهب بصورة غير منظمة إلى تصنيفها في سجل منظم يرصد بمؤشرات المخاطر الرئيسة
- من تدقيق الذهب وفق دورة ثابتة إلى العودة بحقيبة أدوات لتدقيق عمليات الذهب مبنية على أولويات المخاطر

الخاتمة:

جوهر إدارة احتياطيات الذهب وتدقيقها أن تستطيع المؤسسة في أي وقت إثبات أن كل أوقية مقيدة في سجلاتها موجودة فعلا، ومقيمة تقييما صحيحا، ومحمية بضوابط تعمل كما صممت. وتوضح الدورة ثلاثة فروق يكثر الخلط بينها في الواقع: الحيازات الفعلية مقابل سجلات أمين الحفظ، والضوابط الوقائية مقابل الكشفية، والتخطيط القائم على المخاطر مقابل التخطيط الدوري. وتناسب هذه الدورة من بلاك بيرد للتدريب الممارسين في الحفظ والخزينة والمخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي ممن يتعاملون مع مراكز الذهب ويحتاجون إلى أساليب عملية للتحقق والتدقيق، لا إلى نظريات السياسات أو التقارير، بمستوى متوسط إلى متقدم.

UK Traininig
PARTNER

الأسئلة الشائعة:

ما الذي يحتاج إليه المشارك قبل الالتحاق بدورة إدارة احتياطيات الذهب وتدقيق عملياتها؟

تكفي معرفة عملية بأعمال الخزينة أو الحفظ أو المالية أو التدقيق، مع مهارات أساسية في جداول البيانات. ولا تشترط خبرة سابقة في الخزائن، إذ تشرح محاكاة الجرد وتمارين قوائم السبائك وملفات المطابقة خطوة بخطوة قبل العمل عليها.

كيف تختلف دورة إدارة احتياطيات الذهب وتدقيق عملياتها عن دورات استدامة الذهب أو التقارير المالية؟

تركز هذه الدورة على العمليات اليومية وتدقيقها: الحفظ والتحقق الفعلي والتقييم والمطابقة والضوابط والمخاطر. أما دورات الاستدامة فتعنى بمصادر الذهب وسياساته، ودورات التقارير المالية تعنى بالمعالجة المحاسبية والإفصاح، ولا تتناولهما هذه الدورة إلا بقدر ما تتطلبه المطابقة مع الدفاتر.

لماذا يعد التحقق الفعلي محورا أساسيا في إدارة احتياطيات الذهب وتدقيق عملياتها؟

لأن السجلات قد تكون خاطئة والسبائك موجودة، وقد تكون السبائك ناقصة والسجلات تبدو سليمة. وعد السبائك ومطابقة أرقامها وأختام مصافيها ودرجة نقائها مع قائمة السبائك يقدم دليلا مباشرا على الوجود لا تقدمه الكشوف وحدها.

ما الذي يعود به المشارك إلى عمله من دورة إدارة احتياطيات الذهب وتدقيق عملياتها؟

يعود المشارك بحقيبة أدوات لتدقيق عمليات الذهب تضم خطة تدقيق قائمة على المخاطر، وقائمة تحقق لجرد الخزائن، ونموذجا لمطابقة قوائم السبائك، ومصفوفة ضوابط، يعدها جميعا خلال الدورة ويكيفها مع حيازات مؤسسته من الذهب.